



Mit uns in  
die eigenen  
4 Wände!

**Persönliche Daten**

	Person 1	Person 2
Name, Vorname		
Geburtsdatum		
Straße		
PLZ / Ort		
Staatsangehörigkeit		
Telefon / Telefax		
Mobil		
E-Mail		
Güterstand		
Ausgeübter Beruf		
Beschäftigung		
Arbeitgeber		
Adresse Arbeitgeber		
Tätig seit		
Branche		
Geplanter Renteneintritt		
Zu erwartende Rente (inkl. Betriebsrente u.a.)		

1. Kind		
2. Kind		
3. Kind		
4. Kind		

Mit wie vielen Kindern wird langfristig geplant?

**Auf welche Person(en) soll der Kredit beantragt werden?**

Name, Vorname	
Name, Vorname	



### Monatliche Einnahmen

	Person 1	Person 2
Netto-Gehalt / Pension / Rente		
Anzahl Gehälter		
Kindergeld		
Kaltmiete		
Unterhalt		
Einkünfte aus Gewerbebetrieb		
Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit		
Summe		

### Monatliche Ausgaben

	Person 1	Person 2
Lebenshaltungskosten*		
Laufende Baufinanzierungen		
Bank / Ratenkredit / Leasingraten		
Private Kranken- / Pflegeversicherung		
Beiträge Lebensversicherung		
Beiträge Sonstige Versicherungen		
Bausparraten		
Sparraten		
Aktuelle Unterhaltsverpflichtungen		
Einkommensteuer**		
Kaltmiete		
Nebenkosten		
Kaltmiete entfällt künftig		
Kfz	Art, Anzahl, Typenklasse	Art, Anzahl, Typenklasse
Monatliche Ausgaben		

\* Dinge des täglichen Bedarfs: Nahrungsmittel, Kleidung, Hobby, Freizeitaktivitäten, Zeitung, Telefon

\*\* Angabe nur erforderlich bei Selbständigen und Freiberuflern



## Vermögen

	Person 1	Person 2
Immobilien (Verkaufswert)		
Bankguthaben		
Wertpapiere (Kurswert)		
Bausparguthaben		
Betriebsvermögen		
Beteiligungen		
Sonstiges Vermögen		
Versicherungen (Rückkaufswert)		
Gesamtvermögen		

## Immobilienvermögen

	Immobilienvermögen	Immobilienvermögen
Objektart		
Objektadresse		
Eigentümer		
Wohnfläche / m <sup>2</sup>		
Grundstücksfläche / m <sup>2</sup>		
Vermietete Wohnfläche / m <sup>2</sup>		
Monatliche Mieteinnahmen (Kaltmiete)		
Baujahr		
Kaufpreis		
Geschätzter Verkaufswert		
Anzahl Garagen / Stellplätze		

Gibt es Wünsche oder Veränderungen in Ihrer Lebensplanung, die Auswirkungen auf die Liquidität (Einnahmen/Ausgaben) haben, die wir in der Finanzierung berücksichtigen sollen?

Bestehen oder bestanden in den letzten 10 Jahren Mahnverfahren oder Zwangsklagen, Zwangsvollstreckungen, Verfahren zur Abgabe einer eidesstattlichen Versicherung, Insolvenz oder Vergleichsverfahren? Wenn ja, welche?

	Person 1	Person 2
Maßnahmen		
Maßnahmen		



### **Kapitallebensversicherung**

Versicherungsnehmer / versicherte Person	Gesellschaft	Monatlicher Beitrag	Rückkaufswert	Versicherungs- summe
<b>Summe</b>				

### **Darlehen / Sonstige Kredite / Leasing**

Institut	Zinssatz fest bis	Laufzeitende	Verwendungszweck	Aktuelle Restschuld	Monatliche Rate
<b>Summe</b>					

### **Bürgschaftsverpflichtungen**

Bürgschaftsgläubiger	Bürgschaftssumme	Laufzeit
<b>Summe</b>		

#### **Auskunftsanfrage**

Die Bank darf beim Grundbuchamt, Handelsregister, Güterrechtsregister oder Einwohnermeldeamt Auskünfte einholen, sich Unterlagen - insbesondere Abschriften aus öffentlichen Registern - beschaffen und dort Einsicht in die Register und Akten nehmen. Bei dem unter Umständen erforderlich werdenden Nachweis des berechtigten Interesses wird die Bank das Bankgeheimnis wahren. Wird der Kredit grundpfandrechtlich gesichert und ist der Kreditnehmer der Sicherungsgeber, so stimmt dieser der maschinellen Bearbeitung von Anträgen auf Auskunft aus dem Grundbuch gemäß § 133 Abs. 4 GBO zu.

#### **Unterlagen**

Die von der Bank geforderten, aber nicht beigefügten Unterlagen werden nachgereicht.

#### **Vollständigkeitserklärung**

Ich bestätige die Richtigkeit und Vollständigkeit der gemachten Angaben. Die Bank ist berechtigt, die Angaben zu überprüfen und entsprechende Nachweise anzufordern. Unrichtige und unvollständige Angaben können insbesondere zum Rücktritt vom Darlehensvertrag oder zur Kündigung des Darlehens seitens der Bank führen.

Ort, Datum

Unterschrift(en)



**Informationen zum Finanzierungsobjekt**

Immobilienvermögen	
Objektadresse	
Objektart	
Kaufpreis	
Baukosten	
Nebenkosten (Notar, Steuer, Makler etc.)	
Modernisierungskosten	
Umschuldung per	
Ablösebetrag	
Wohnfläche / m <sup>2</sup>	
Grundstücksfläche / m <sup>2</sup>	
Gebäudeversicherung p.a.	
Bauweise	
Baujahr	
Baubeginn bei Neubau	



**Bereits am Objekt erfolgte Modernisierungsmaßnahmen (was und wann):**

**Geplante Modernisierungsmaßnahmen:**

**Sonstige Informationen zur Finanzierung:**

**Grundbuchauszüge**

Für die Bearbeitung der Baufinanzierung sind aktuelle Grundbuchauszüge erforderlich (nicht älter als 3 Monate). Auf Wunsch kann die Volksbank am Württemberg eG die erforderlichen Grundbuchauszüge gegen Übernahme der Kosten für Sie einholen. Voraussetzung ist die elektronische Verfügbarkeit im Auskunftssystem der jeweiligen Bundesländer.

Mit Ihrer nachfolgenden Unterschrift beauftragen und bevollmächtigen Sie die Volksbank am Württemberg eG die erforderlichen Grundbuchauszüge gegen eine Gebühr von EUR 33,00 pro Grundbuchauszug für Sie anzufordern.

Eine Abbuchung soll von folgendem, internen Konto erfolgen.

IBAN

Besteht keine Bankverbindung bei der Volksbank am Württemberg eG erhalten Sie postalisch eine entsprechende Rechnung.

---

Ort, Datum

Unterschrift(en)

<b>SCHUFA-Klausel</b> zu grundpfandrechtlich gesicherten Kreditanträgen bei Kreditinstituten	Für bankinterne Bearbeitung, bitte bei Schriftwechsel angeben. Nr.

## Datenübermittlung an die SCHUFA und Befreiung vom Bankgeheimnis

Die

Volksbank am Württemberg eG, Berliner Platz 1, 70734 Fellbach <sup>1</sup>

übermittelt im Rahmen dieses Vertragsverhältnisses erhobene personenbezogene Daten über die Beantragung, die Durchführung und Beendigung dieser Geschäftsbeziehung sowie Daten über nicht vertragsgemäßes Verhalten oder betrügerisches Verhalten an die SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden. Rechtsgrundlagen dieser Übermittlungen sind Art. 6 Abs. 1 Buchstabe b und Art. 6 Abs. 1 Buchstabe f der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO). Übermittlungen auf der Grundlage von Art. 6 Abs. 1 Buchstabe f DS-GVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Der Datenaustausch mit der SCHUFA dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§ 505a des Bürgerlichen Gesetzbuches, § 18a des Kreditwesengesetzes).

Der Kunde befreit die

Volksbank am Württemberg eG, Berliner Platz 1, 70734 Fellbach <sup>1</sup>

insoweit auch vom Bankgeheimnis.

Die SCHUFA verarbeitet die erhaltenen Daten und verwendet sie auch zum Zwecke der Profilbildung (Scoring), um ihren Vertragspartnern im Europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz sowie ggf. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission besteht oder Standardvertragsklauseln vereinbart wurden, die unter [www.schufa.de](http://www.schufa.de) eingesehen werden können) Informationen unter anderem zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Nähere Informationen zur Tätigkeit der SCHUFA können dem SCHUFA-Informationsblatt nach Art. 14 DS-GVO entnommen oder online unter [www.schufa.de/datenschutz](http://www.schufa.de/datenschutz) eingesehen werden.

Ort, Datum	Unterschrift des Kunden

<sup>1</sup> Zu individualisieren.

